

Herzlich willkommen

Einmalanlagen clever gestalten

Anna Büchling
INTER Versicherungsgruppe

IDD-Zertifizierung: Statt Handzettel jetzt digital – der neue Registrierungsprozess



- 01 QR-Code scannen und einmalig anmelden
- 02 Anmeldeformular vollständig ausfüllen
- 03 Besuch eines zertifizierten Vortrags
- 04 Scan des Messeausweises beim Betreten und Verlassen des Vortragsraums
- 05 Erhalt der Zertifikate im Nachgang der Messe per E-Mail





lich

Willkommen

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE

**Liebe Fonds
Finanz
Partner**

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE

Einmalanlagen clever gestalten – Referentin Anna Büchling

Anna Büchling

**Key Account Managerin der Inter
Versicherungsgruppe seit 01.06.2025**

Zuvor 20 Jahre als Maklerin tätig

Schwerpunkt Leben Einmalanlagen und
steueroptimiertes Vererben / Verschenken



Das sind wir

Die INTER Versicherungsgruppe stellt sich vor

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE



Die INTER auf einen Blick

Starker Partner für unsere Kunden

- Die INTER ist ein unabhängiges mittelständisches Versicherungsunternehmen mit Hauptsitz in Mannheim
- Rund 1.600 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Innen- und Außendienst
- Seit über 100 Jahren am Markt
- Umfassende Produktpalette für Privat- und Gewerbekunden in den Sparten Kranken, Leben und Komposit
- Spezielle Angebote für die Zielgruppen Ärzte, Handwerker und Jäger



Die Vorteile der INTER

Was uns im Wettbewerb auszeichnet (1/2)



Unabhängig

Unsere
Eigenständigkeit
ist Basis für ein
starkes Agieren
am Markt



Versicherungsverein
auf Gegenseitigkeit

Rendite für
Aktionäre steht
für uns nicht im
Vordergrund



Hervorragende
Eigenkapital-Ausstattung

Eine solide
finanzielle Basis ist
Ausdruck unserer
Stabilität



Sicherheitsorientierte
Anlagestrategie

Wir gehen
verantwortungsvoll mit
dem uns zur Verfügung
stehenden Kapital um

Die Vorteile der INTER

Was uns im Wettbewerb auszeichnet (2/2)



Über 100 Jahre
Erfahrung

Wir verstehen
unser Geschäft –
aus Tradition



Optimale
Unternehmensgröße

Auf Marktgegebenheiten
können wir schnell und
flexibel reagieren



Hohe Service-Level-
Agreements gegenüber
Kunden und Partnern

Unsere anspruchsvollen
Ziele sollen beste
(Dienst-) Leistungen
sichern



Ausrichtung auf unsere
Zielgruppen mit
spezifischer
Produktpalette

Wir schaffen
Lösungen im Sinne
unserer Kunden

Sicher mit der

INTER Lebensversicherung AG

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE



Unternehmensratings

Top Noten für die INTER Leben

In Spitzengruppe etabliert aufgrund sehr guter und beständiger Kapitalanlageergebnisse

- **„EXZELLENT“** im IVFP-Rating
- **„5 Sterne“** im Morgen & Morgen LV-Unternehmensrating
- **„mmm“** sehr gut im map-report
- **„5 Kompassse“** von ASCORE



Einmalanlage clever gestalten: Schenkungs- und Erbschaftssteuer im Blick

Die Zielgruppe und deren Bedarf

Kundenzielgruppe

Zwei Welten innerhalb Einer

Besonders geeignet sind die Einmalanlagen für die Zielgruppen 50+.

Diese gliedern sich wiederum in zwei Cluster.
Das Eintrittsalter von 50 – 69 und von 70 – 85.

Grund für diese Aufteilung, sind die meist unterschiedlichen Anlagestrategien der Kundengruppen. Während die Kunden zwischen dem 50 – 69 Lebensjahr noch eher bereit sind, die Anlageform in Fonds einzuwählen, wird die Anzahl der Kundengruppe ab 70 Jahren immer geringer. Die klassischen Anlageformen finden größeren Anklang.



Das Potenzial

Bargeld und Einlagen bei 37,3%

Geldvermögen der privaten Haushalte

Abbildung



Woher kommt das Geld?

Die Kapitalzuflüsse kommen aus folgenden Quellen...

- **Immobilien Erlöse**
- **Ablaufleistungen aus Lebensversicherungen**
- **Ersparnisse aus Lebenssparleistungen**
- **Erbschaft und Schenkung**
- **Abfindung des Arbeitgebers**
- **Lottogewinne**

Bedarfe der Kundenzielgruppen

Angefragt wird meist eine **klassische Sofortrente** oder eine **Aufschubrente mit einer kurzen Aufschubzeit**.

Die Sofortrente INTER Tarif **PrivatRente (sobortbeginnend)**, die **aufgeschobene Privatrente GarantIndex**, sowie die **Inter MeinLeben** eignen sich besonders gut für die betreffenden Zielgruppen und deren Bedarf.

Tarif E09N Sofortrente
Tarif M04N GarantIndex
Tarif Inter MeinLeben

Bedarfe der Kundenzielgruppen

Gründe für den Abschluss einer Sofortrente

- Aufstockung der Rente
- Vererben / Verschenken
- Pflegeheimverpflichtung abdecken
- Umwandlung des Immobilienerlöses für einen Mietausgleich

Bedarfe der Kundenzielgruppen

Gründe für den Abschluss einer Aufschubrente

- Geld parken und vermehren
- Auszahlplan im Rahmen der Teilentnahmen
- Vererben / Verschenken
- Umgehung der Kapitalertragssteuer im Aufschub durch den Lebenmantel

Freibeträge der Erbschafts- und Schenkungssteuer

Erbe	Freibetrag
Ehegatten / eingetr. Lebenspartner	500.000 €
Kinder / Stiefkinder	400.000 €
Enkel	200.000 €
(Groß-)Eltern (Todesfall)	100.000 €
Urenkel	100.000 €
Sonstige Erwerber	20.000 €



Steuerklassen bei der Erbschafts- und Schenkungssteuer

Wert des steuerpflichtigen Erwerbs bis	Steuerklasse I	Steuerklasse II	Steuerklasse III
75.000 €	7 %	15 %	30 %
300.000 €	11 %	20 %	30 %
600.000 €	15 %	25 %	30 %
6.000.000 €	19 %	30 %	30 %
13.000.000 €	23 %	35 %	50 %
26.000.000 €	27 %	40 %	50 %
Über 26.000.000 €	30 %	43 %	50 %

- **Steuerklasse I**
 - Ehegatte / eingetr. Lebenspartner
 - Kinder / Stiefkinder / (Ur-)Enkel
 - Eltern / Großeltern (Im Todesfall)
- **Steuerklasse II**
 - Eltern / Großeltern (Bei Schenkung)
 - Geschwister / Neffen / Nichten
 - Schwiegerkinder / Schwiegereltern
 - Stiefeltern
- **Steuerklasse III**
 - Übrige Erwerber

INTER PrivatRente (sofortbeginnend)

Die sicherheitsorientierte
und renditestarke
Altersvorsorge für Ihre
Kunden

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE



Das spricht für die INTER Sofortrente

Gut aufgestellt, auch für Einmalanlagen

1

Finanzstarker Lebensversicherer. Gute Quoten bei Nettoverzinsung, Ertrag und Gesamtreserven.

2

Attraktive Verzinsung der Einmalanlage im klassischen Deckungskapital der INTER – Artikel 8 OffenlegungsVO.

3

Rechnungszins als Bestandteil der Garantieverzinsung. Hält nach Eintritt ein Leben lang und ist unveränderbar. Derzeit bei 1% Rechnungszins.

4

Flexible Überschussbeteiligung mit derzeit 2,40%. Je nach Marktlage anpassbar seitens der Versicherung, somit auch Chancen für höhere Erträge für den Kunden.

5

Aufgrund der Vertragsbestandteile eine sehr gute Konzeption im Bereich Erben/Schenken.

6

Drei Dynamikarten, wobei die Dynamik „Auszahlung“ derzeit eine der höchsten Renten am Markt bietet.

Weitere Gründe für die INTER Privatrente

Protektor Leben

- Unterliegt der Rückversicherung Protektor Leben
- Beinhaltet den vollen Schutzzumfang des investierten Volumens
- Im absoluten „worst case“ (totaler wirtschaftlicher Zusammenbruch) werden dennoch 95% des investierten Geldes abgesichert und an Kunden ausgezahlt
- Die Mitglieder findet Ihr unter... <https://www.protektor-ag.de/de/sicherungsfonds/mitglieder>
- Infos allgemein unter... <https://www.protektor-ag.de/de/>

Sicherung des Kapitals

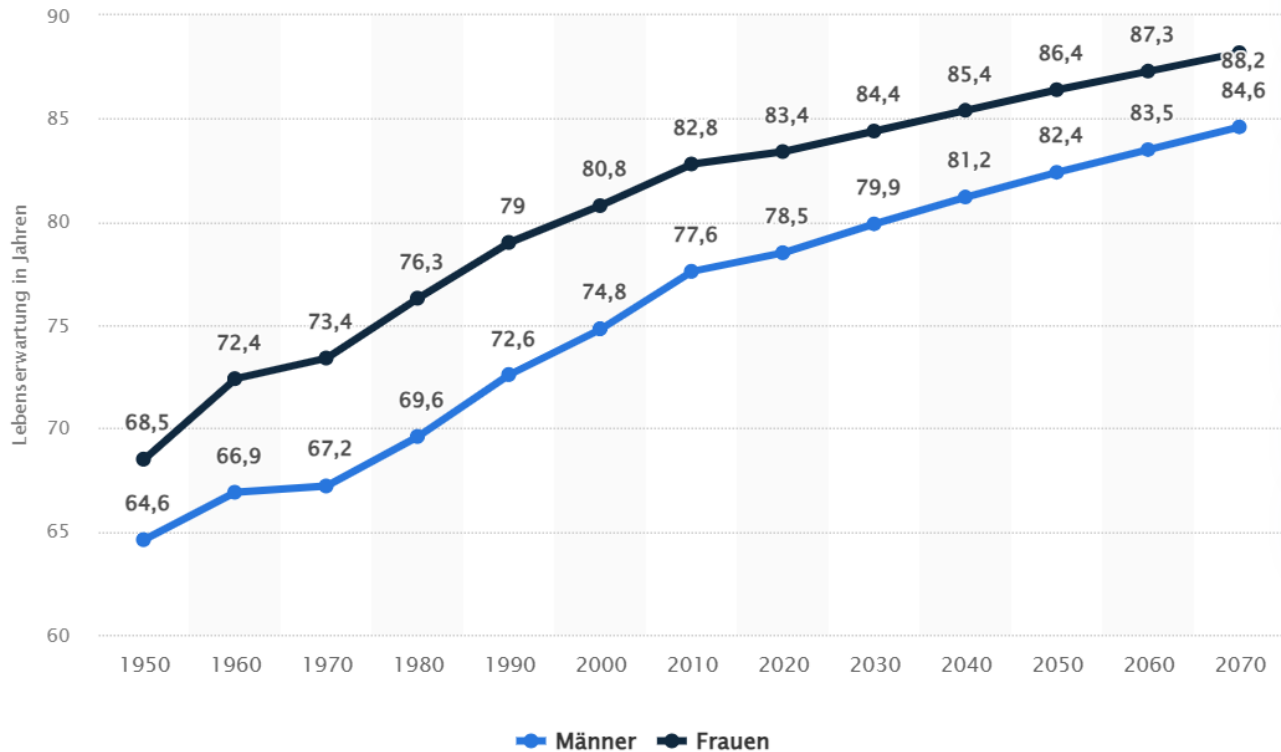
**Mind.
95%**

des investierten Volumens



Weitere Gründe, die für die lebenslange Sofortrente sprechen

Entwicklung der Lebenserwartung bei Geburt in Deutschland nach Geschlecht in den Jahren von 1950 bis 2070



<https://de.statista.com/statistik/daten/studie/273406/umfrage/entwicklung-der-lebenserwartung-bei-geburt-in-deutschland-nach-geschlecht/enserwartung-in-Deutschland-nach-Geburtsjahr/> Statista

Pflegeheimverpflichtung abdecken

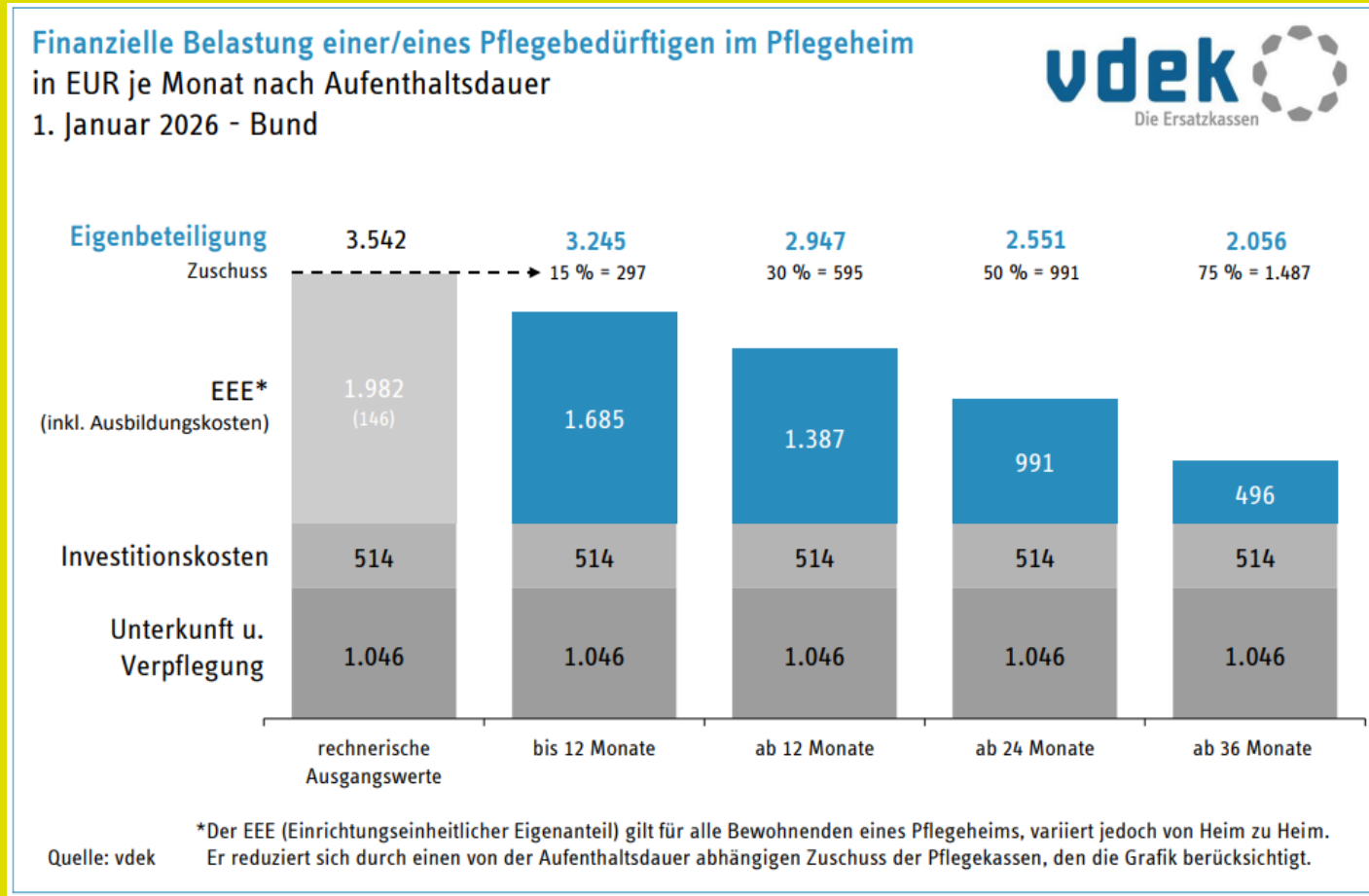
Sofortrente als Vertriebsansatz

Der Kunde (84 Jahre/ keine Erben) möchte in ein Pflegeheim ziehen und muss aufgrund der entstehenden Kosten seine Rente erhöhen. Es werden 300.000,- € in die Sofortrente investiert. Dynamik „Auszahlung“ (leicht fallende Rente) ist hierbei besonders interessant. Warum?!



Sofortrente für Pflegeheim

Leistungszuschuss steigt, Eigenanteil sinkt



Pflegeheimverpflichtung abdecken

Sofortrente als Vertriebsansatz

Gesamtrente 2735,- €

Berechnungsgrundlage mit Ertragswertanteil

Gesamtrente \times Ertragswertanteil \times persönlicher Steuersatz = Steuerabzug

lebenslange Leibrenten

(§ 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG n.F.)

Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %	Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %
0 – 1	59	51 – 52	29
2 – 3	58	53	28
4 – 5	57	54	27
6 – 8	56	55 – 56	26
9 – 10	55	57	25
11 – 12	54	58	24
13 – 14	53	59	23
15 – 16	52	60 – 61	22
17 – 18	51	62	21
19 – 20	50	63	20
21 – 22	49	64	19
23 – 24	48	65 – 66	18
25 – 26	47	67	17
27	46	68	16
28 – 29	45	69 – 70	15
30 – 31	44	71	14
32	43	72 – 73	13
33 – 34	42	74	12
35	41	75	11
36 – 37	40	76 – 77	10
38	39	78 – 79	9
39 – 40	38	80	8
41	37	81 – 82	7
42	36	83 – 84	6
43 – 44	35	85 – 87	5
45	34	88 – 91	4
46 – 47	33	92 – 93	3
48	32	94 – 96	2
49	31	ab 97	1
50	30		



Kundenfall 1 (Tod)

Vererbbarkeit des Kapitals unter Lebensgefährten (nichteheliche Lebensgemeinschaft) mit einer Sofortrente.

Erblasser (Alter 76 Jahre)

= VN / Beitragszahler / Bezugsberechtigter im Todes- und Erlebensfall

Lebensgefährtin (Alter 71)

= VP

Einmalbeitrag
150.000 €

Tod des VN nach 4 Monaten, VP wird vertragsgemäß VN (laut beigefügtem Formular)



* Rentenhöhe monatlich 683,- €



Berechnung der Erbschaftssteuer

Jahresrente 8.196,- € x Faktor 10,780 ** =

Abzüglich Freibetrag

Erbschaftssteuerrelevanter Betrag

Erbschaftssteuer (Steuersatz 30%)

88.353 €	150.000 €
20.000 €	20.000 €
***68.300 €	130.000 €
20.490 €	39.000 €

Ohne Versicherungsmantel

*Berechnungsgrundlage Tarif E09N (lebenslange Sofortrente) / Beginn 01.02.2026 / Mischrente / Rentengarantiezeit von 22 Jahren.
** Frau 71 Lj. zum Zeitpunkt der Erbschaft, somit greift der Vervielfältiger gemäß § 14 Abs. 1 BewG mit Faktor 10,780
*** Steuerpflichtiger Erwerb wird auf volle 100 € nach unten abgerundet gemäß § 10 Abs. 1 ErbStG

Kundenfall 2 (Schenkung)

Übertragung einer Sofortrente mit laufender Rentenzahlung als Alternative zur Barschenkung. Beispiel von Vater (69 Jahre) zu Sohn (38 Jahre). Hierbei wird eine maximale Rentengarantiezeit eingewählt.

Vater = VN / VP / Beitragszahler /

Bezugsberechtigter im Erlebensfall

Einmalbeitrag
780.000 €

Erste Rentenzahlung muss zwingend an den Beitragszahler/VN erfolgen (Vervielfältiger Regelung). Nach 6 Monaten wird die VN - Eigenschaft und das Bezugsrecht im Erlebensfall auf den Sohn übertragen

Sohn = Bezugsberechtigter im Todesfall

Sohn wird neuer VN +
Bezugsberechtigter im
Erlebensfall

* Rentenhöhe monatlich 3.321,- €

Berechnung nach Vervielfältiger

Jahresrente 39.852,- € x Faktor 9,938 ** =	396.049 €
Abzüglich Freibetrag	400.000 €
Schenkungssteuerrelevanter Betrag	0 €
Schenkungssteuer (Steuersatz 15%)	0 €

Ohne Versicherungsmantel

780.000 €
400.000 €
380.000 €
57.000 €

*Berechnungsgrundlage Tarif E09N (lebenslange Sofortrente) / Beginn 01.02.2026 / Mischrente / Rentengarantiezeit von 25 Jahren.
** Vater 70 Lj. zum Zeitpunkt der Übertragung, somit greift der Vervielfältiger gemäß § 14 Abs. 1 BewG mit Faktor 9,938

Besonderheit beim VP = Der Ertragsanteil des Vaters wird weiter zu Grunde gelegt, somit greifen die 15% anstatt 39% !!!

Zusammenfassung Vervielfältiger

Die wichtigsten Merkmale des § 14 Abs. 1 BewG

Für die Erbschaft / Schenkung erfolgt die Bewertung von lebenslänglichen Rentenansprüchen in folgenden Schritten:

- Der Jahreswert der Rente ergibt sich aus der Summe der über das Jahr gezahlten Rentenbeiträge (Garantie + Überschuss = Gesamrente).
- Dieser Jahreswert kapitalisiert, d. h. er wird multipliziert mit dem jeweiligen Vervielfältiger und **ist vom Alter und Geschlecht der versicherten Person abhängig.**
- Der Vervielfältiger dient der Berechnung des Kapitalwerts lebenslänglicher Nutzung der Leistungen.
- Folge der Kapitalisierung anstatt der Bewertung des Rückkaufswertes, ist die meistgegebene Unterschreitung des Freibetrages
- Die Quelle ist das BMF – Schreiben vom 21.10.2025
https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/DE/Downloads/BMF_Schreiben/Steuerarten/Erbschaft_Schenkungssteuerrecht/2025-10-21-bewert-lebensl-nutzung-leistung-1-1-26.html

INTER GarantIndex

Die Garantien sichern und
Renditechancen nutzen



Deckungsstock der INTER LV

Kapitalanlagestrategie



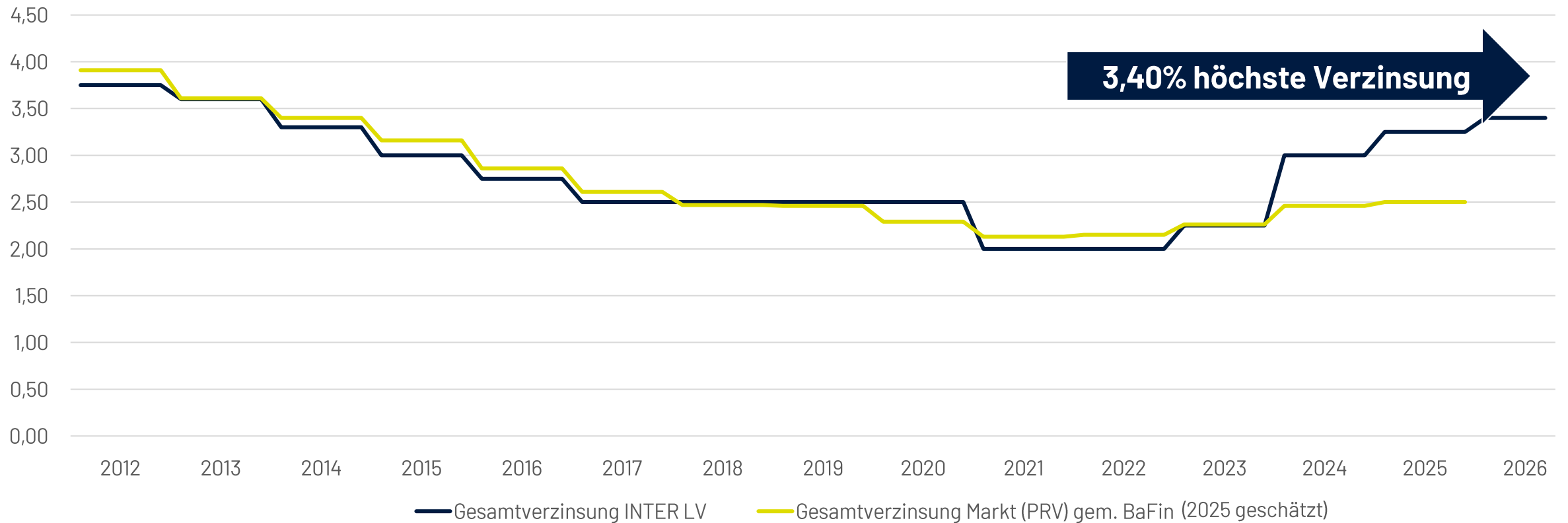
Zentrales
Alleinstellungsmerkmal

30%

(Ziel-)Allokation im Bereich
Alternative Anlagen

Gesamtverzinsung historisch

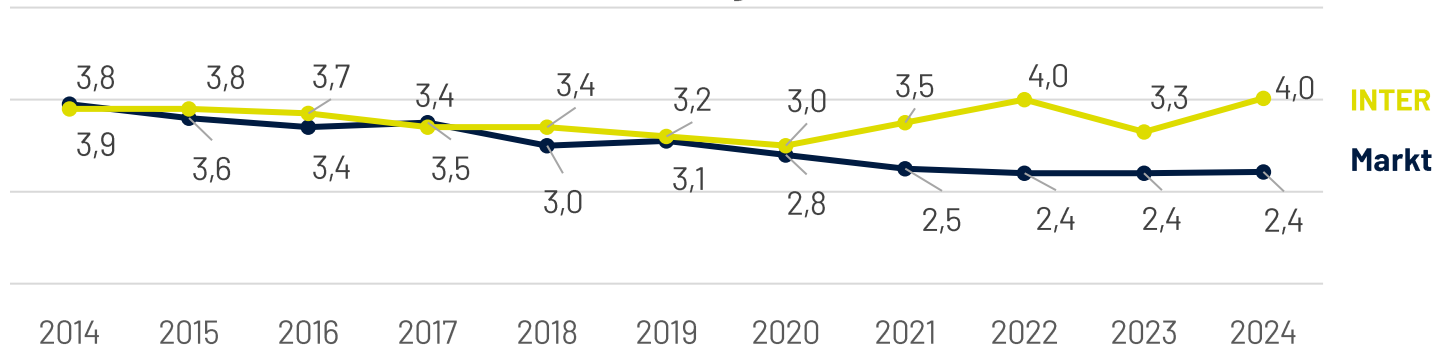
INTER und Marktdurchschnitt (gem. BaFin für die PRV)



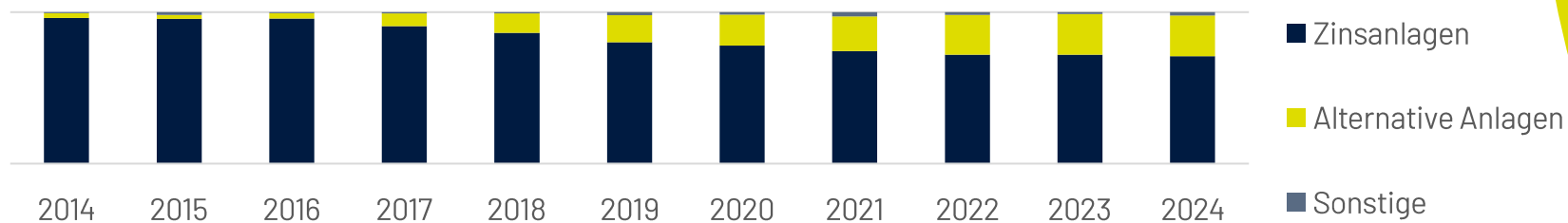
Deckungsstock der INTER LV

Markteinordnung

Laufende Durchschnittsverzinsung ¹



Bestandsstruktur INTER Leben



1) Quelle: Gesamtverband der Versicherer; Statistiken zur deutschen Versicherungswirtschaft; September 2024, eigene Recherchen GJ 2024

Rückblick 2025

4,03%

betrug die laufende Durchschnittsverzinsung

Markt: 2,43%

INTER GarantIndex®

Garantien sichern und Renditechancen nutzen

Beispielhafte Leistungen des INTER GarantIndex



Laufzeit	Ablaufleistung bei 0% Fondsentwicklung	Ablaufleistung bei 6% Fondsentwicklung	Garantie auf gezahlten Beitrag
6 Jahre	115.207 €	118.340 €	96%
8 Jahre	120.171 €	126.242 €	95%
12 Jahre	129.627 €	145.086 €	92%



- ✓ Sichere Anlage mit hoher Beitragsgarantie
- ✓ Renditechancen bei geringem Risiko – laufende Überschussanteile werden in attraktive, kostengünstige Fonds angelegt
- ✓ Flexible Bezugsrechtsregelungen
- ✓ Steuervorteile bei Kapitalauszahlung (12/62) und / oder Verrentung
- ✓ Beitragsrückgewähr im Todesfall
- ✓ Finanzstarker Partner mit der INTER Lebensversicherung AG

*INTER GarantIndex, Eintrittsalter 65, Einmalbeitrag 100.000 €, Rentengarantiezeit 10 Jahre. Die angegebenen unverbindlichen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Werte dienen zu Illustrationszwecken.



INTER GarantIndex Privatrente

Schenkung und Erbschaft mit Hilfe der 10-Jahres-Frist Regelung

Anwendungsbereiche der 10-Jahres-Frist:

1. Erbschaft- und Schenkungsteuer:

Freibeträge: Bei mehreren Erwerbungen innerhalb von 10 Jahren können Freibeträge und andere Vergünstigungen nur einmal pro Person in Anspruch genommen werden (§ 14 ErbStG).

Pflichtteilergänzungsanspruch: Ein geschenkter Wert fällt nach Ablauf von 10 Jahren aus dem relevanten Nachlass für den Pflichtteilergänzungsanspruch (§ 2325 BGB).

2. Rückforderung von Schenkungen:

Widerrufsrecht: Ein Anspruch auf Rückforderung des geschenkten Gegenstandes ist ausgeschlossen, wenn seit der Schenkung 10 Jahre vergangen sind (§ 529 Absatz 1 BGB).

Kundenfall 1

Die Schenkung eines Geldbetrages von der Mutter an den Sohn im Rahmen der Aufschubrente.

Frau Müller möchte ihrem Sohn zu Lebzeiten einen Vermögenswert von 400.000,- € schenken.

Dabei soll der schenkungssteuerliche Freibetrag im Rahmen der 10-Jahres-Frist Regelung genutzt werden.

Sie vertraut ihrem Sohn und gibt bei der Übertragung die Kontrolle ab.



Kundenfall 1

Die Schenkung eines Geldbetrages von der Mutter (65 Jahre) an den Sohn (35 Jahre) im Rahmen der Aufschubrente.

Sohn =
VN

Mutter =
VP und
Beitragszahler

* Bezugsrecht im
Todesfall
VN

Bezugsrecht im
Erlebensfall
VN



* Bei dieser Konstellation liegt der Fokus auf der Todesfallleistung aufgrund des höheren Alters der VP.

Kundenfall 1

Mechanismen der Aufschubrente GarantIndex im Hinblick auf die 10-Jahres-Frist Regelung

Eckdaten

Vorschlag für Ihren INTER GarantIndex® 06.01.2026

Ihr Versicherungsvertrag ist eine fondsorientierte Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung.

Es gelten die Allgemeinen Bedingungen für die INTER Rentenversicherung

Vorschlag für Frau Maxima Müller, geb. am 14.07.1961

Versicherungsbeginn	01.02.2026
Rechnungsmäßiges Eintrittsalter	65 Jahre
Alter bei Ablauf der Aufschubzeit am 01.02.2038	77 Jahre
Rentengarantiezeit	5 Jahre

Beiträge

Einmalbeitrag 400.000,00 EUR

Maßgebend sind die jeweils gültigen Tarife und Annahmebedingungen der INTER Lebensversicherung AG.

Kundenfall 1

Mechanismen der Aufschubrente GarantIndex im Hinblick auf die 10-Jahres-Frist Regelung

Mit der Einzahlung des Betrages seitens der Schenkerin (Mutter), findet die Schenkung an den Sohn statt. Die Meldung geht seitens des Schenkers an das Finanzamt, daher ist es wichtig, bereits bei der Einzahlung die Freibeträge zu beachten.

Wurde das Kapitalwahlrecht ausgeübt:

Garantierte Kapitalabfindung

368.712,07 EUR

Leistungen bei einer jährlichen Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 %	6 %	9 %
Unverbindliche Kapitalleistung ¹⁾	525.769 EUR	590.480 EUR	634.015 EUR

* Bei der Aufschubrente ist der Leistungsempfänger entscheidend für den Besteuerungsgrundsatz. Die versicherte Person hätte daher auch bei einer 12/62 Regelung keine Auswirkungen auf die Kapitalertragssteuer, da Sohn Leistungsempfänger ist.

Kundenfall 1

Besonderheit in der Todesfalleistung beim GrantIndex

Auszahlung der Todesfallabsicherung ohne Abzug der Abschluss- und Verwaltungskosten ab Tag 1 nach Policierung.

**Garantierte Leistungen und unverbindliche Gesamtleistungen¹⁾
einschließlich Überschussbeteiligung**

GARANTIERTE LEISTUNGEN		Unverbindliche Gesamtleistungen ¹⁾		
am Ende des Versicherungsjahres		am Ende des Versicherungsjahres		
Termin	im Todesfall EUR	im Todesfall EUR		
		unter Zugrundelegung einer jährlichen Fonds-Wertentwicklung von		
		0%	6%	9%
01.02.2027	399.976,00	413.520	413.520	413.520
01.02.2028	399.976,00	426.983	427.796	428.202
01.02.2029	399.976,00	440.364	442.846	444.123
01.02.2030	399.976,00	453.662	458.717	461.395
01.02.2031	399.976,00	466.878	475.457	480.138
01.02.2032	399.976,00	480.010	493.118	500.486

Kundenfall 2

Die Schenkung eines Geldbetrages von Großvater an Enkel
im Rahmen der Aufschubrente

Herr Raabe möchte seinen Enkeln zu Lebzeiten
einen Vermögenswert von jeweils 200.000,- €
schenken.

Dabei soll der schenkungssteuerliche Freibetrag im
Rahmen der 10-Jahres-Frist Regelung genutzt
werden.

Er möchte bis zu seinem Tod die Kontrolle über
Verfügungen und Vertragsänderungen behalten.



Kundenfall 2

Die Schenkung eines Geldbetrages von Großvater 65 Jahre an Enkel 19 Jahre im Rahmen der Aufschubrente

Enkel =
VN zu 99% und VP

Großvater =
VN zu 1% und
Beitragszahler

Bezugsrecht im
Todesfall

VN

* Bezugsrecht im
Erlebensfall

VN

* Bei dieser Konstellation liegt der Fokus auf der Erlebensfallleistung aufgrund des Alters der VP.



Kundenfall 2

Mechanismen der Aufschubrente GarantIndex im Hinblick auf die 10-Jahres-Frist Regelung

Eckdaten

Vorschlag für Ihren INTER GarantIndex®

06.01.2026

Ihr Versicherungsvertrag ist eine fondsorientierte Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn und lebenslanger Rentenzahlung.

Es gelten die Allgemeinen Bedingungen für die INTER Rentenversicherung

Vorschlag für Herrn Max Mustermann, geb. am 14.07.2007

Versicherungsbeginn	01.02.2026
Rechnungsmäßiges Eintrittsalter	19 Jahre
Alter bei Ablauf der Aufschubzeit am 01.02.2038	31 Jahre
Rentengarantiezeit	47 Jahre

Beiträge

Einmalbeitrag 200.000,00 EUR

Maßgebend sind die jeweils gültigen Tarife und Annahmebedingungen der INTER Lebensversicherung AG.

Kundenfall 2

Mechanismen der Aufschubrente GarantIndex im Hinblick auf die 10-Jahres-Frist Regelung

Mit der Einzahlung des Betrages seitens des Schenkers (Großvater), findet die Schenkung an die Enkel statt. Durch den VN-Split ist sichergestellt, dass der Enkel im Vertrag keine vorzeitigen Entnahmen tätigen oder den Vertrag vorzeitig aufkündigen kann. Die Meldung geht seitens des Schenkers an das Finanzamt, daher ist es wichtig, bereits bei der Einzahlung die Freibeträge zu beachten. Die Auszahlung des Kapitals erfolgt endfällig im 1/99 Verhältnis.

Wurde das Kapitalwahlrecht ausgeübt:

Garantierte Kapitalabfindung

186.623,53 EUR

Leistungen bei einer jährlichen Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 %	6 %	9 %
Unverbindliche Kapitalleistung ¹⁾	265.542 EUR	297.983 EUR	319.803 EUR

Kundenfall 2

Besonderheit in der Todesfalleistung beim GrantIndex

Auszahlung der Todesfallabsicherung ohne Abzug der Abschluss- und Verwaltungskosten ab Tag 1 nach Policierung.

**Garantierte Leistungen und unverbindliche Gesamtleistungen^{*)}
einschließlich Überschussbeteiligung**

GARANTIERTE LEISTUNGEN		Unverbindliche Gesamtleistungen ^{*)}		
am Ende des Versicherungsjahres		am Ende des Versicherungsjahres		
Termin	im Todesfall EUR	im Todesfall EUR		
		unter Zugrundelegung einer jährlichen Fonds-Wertentwicklung von		
		0%	6%	9%
01.02.2027	199.976,00	206.747	206.747	206.747
01.02.2028	199.976,00	213.484	213.890	214.093
01.02.2029	199.976,00	220.185	221.426	222.065
01.02.2030	199.976,00	226.850	229.379	230.718
01.02.2031	199.976,00	233.480	237.773	240.115
01.02.2032	199.976,00	240.075	246.635	250.322

Das spricht für die INTER GarantIndex

Gut aufgestellt, auch für Einmalanlagen

1

Finanzstarker Lebensversicherer. Gute Quoten bei Nettoverzinsung, Ertrag und Gesamtreserven.

2

Attraktive Verzinsung der Einmalanlage mit 3,40% p.a. im klassischen Deckungskapital der INTER – Artikel 8 OffenlegungsVO.

3

Auszahlung der Todesfallabsicherung ohne Abzug der Abschluss und Verwaltungskosten ab Tag 1 nach Policierung

4

Mechanismen unterstützen die Bewahrung und Mehrung von Vermögen im steuerbegünstigten „Versicherungsmantel“.

5

Hohe Garantiezusicherung ca. 96% selbst bei kurzer Aufschiebzeit von 2 Jahren.

6

Individuelle Verfügungen und Vertragskonstellationen im Versicherungsvertrag umsetzbar.

INTER MeinLeben®

Die statische hybride Renten- versicherung



Gesamtzins ab 01.01.2026

inklusive Kosten- und Schlussüberschuss

IML Privat-/ Basisrente Klassik lfd. Beitrag*

Gesamtzins		3,84%
Garantiezins / Höchstrechnungszins		1,00%
Zinsüberschuss, laufend	+	2,40%
Kostenüberschuss <i>umgerechnet in Zins</i> , laufend	+	0,12%
Schlussüberschuss <i>umgerechnet in Zins</i>	+	0,32%

* Y/X03N181 Klassik, Jahresbeitrag 1.200 Euro, Eintrittsalter 30 Jahre, Rentenbeginn mit 65 Jahren

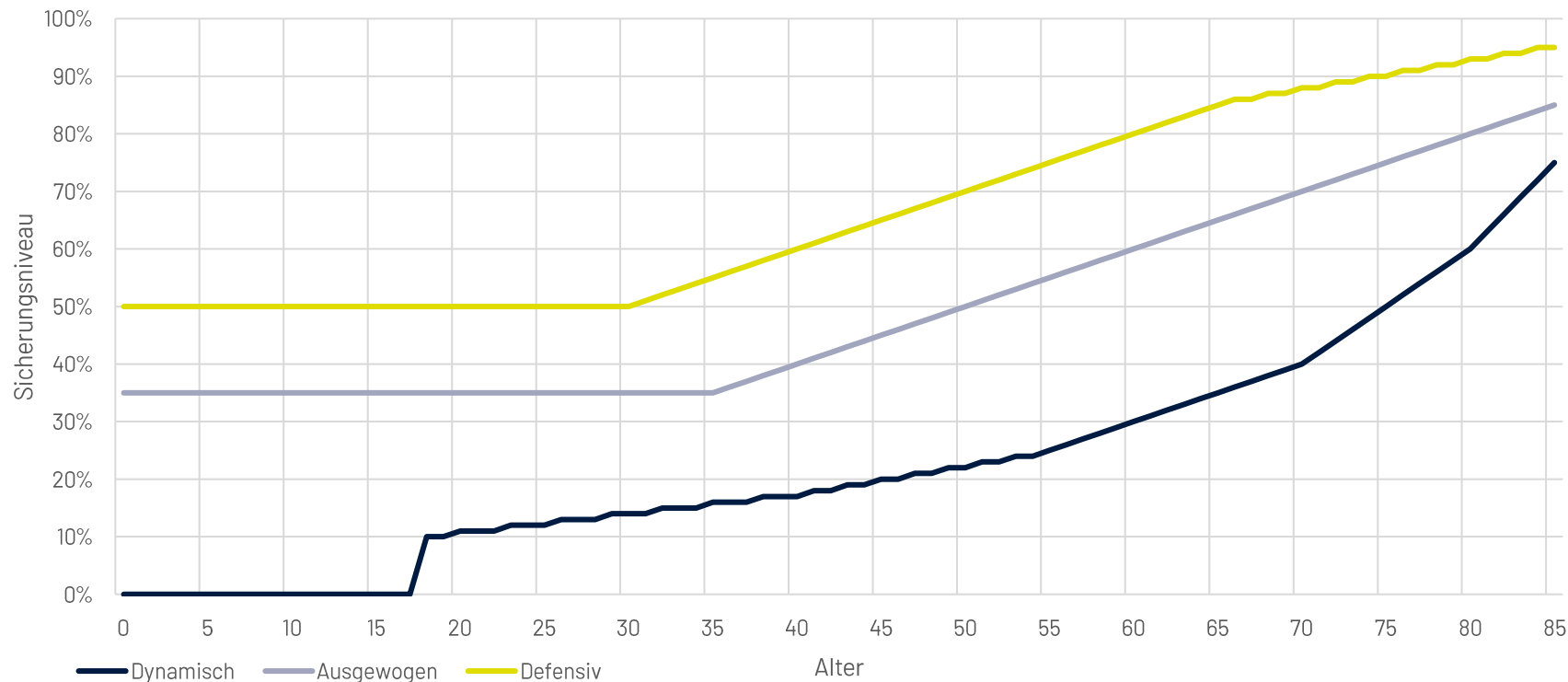
Gesamtzins

3,84%

2025: 3,70%
2024: 3,44%

Personalisiert Chancen nutzen

Sicherungsniveaus je Strategie im Lebenszyklus



Sicherungsniveau ist der Beitragsanteil, der im klassischen Deckungskapital der INTER LV angelegt ist.

Innovativ und transparent

- Lebenszyklus -Vermögensaufbau kombiniert klassische und Fondsanlage bequem
- Anlagelösung mit strategischer Portfolioaufteilung und personalisiertem Anpassen im Zeitverlauf an das sich ändernde Risikoprofil
- Systematisch altersentsprechend wächst der Beitragsteil ins klassische Sicherungsvermögen - das Risiko im Gesamtvermögen nimmt ab

**strategisch
verlässlich
bequem**

INTER MeinLeben Fondsangebot

14 ETFs, 2 ETF-Vermögensverwaltungen und 1 aktiver ESG-Fonds

iShares Core DAX® ETF

iShares Core S&P 500 ETF

iShares Core MSCI Japan IMI ETF

iShares Core MSCI Pacific ex. Japan ETF

iShares STOXX Europe 600 ETF

iShares Core MSCI World ETF

iShares NASDAQ-100 ETF

iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ETF

iShares Edge MSCI Emerging Markets Minimum Volatility ETF

iShares STOXX Global Select Dividend 100 ETF

DWS ARERO - Der Weltfonds (VVW)

BlackRock Mgd Idx Ptf. - Conservative D5 (VVW), Art. 8 Off-VO, Insti-Tranche

iShares MSCI World SRI ETF, Art. 8 Off-VO

iShares MSCI EM SRI UCITS ETF, Art. 8 Off-VO

Rize Environmental Impact 100 ETF, Art. 9 Off-VO

Bantleon Global Challenges Index Fonds I, Art. 8 Off-VO, Insti-Tranche

Nordea Global Impact (Aktiv), Art. 9 Off-VO, Insti-Tranche



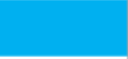

Welt
Kernmärkte

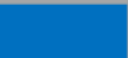



Welt
Stabilität

Welt
Zukunft

Die ETF-Fondsstrategien im Vergleich

Wertentwicklung annualisiert und kumuliert

Renditezusammenfassung (Annualisierte Performance in %)						
	1Y	3Y	5Y	10Y		
	Welt Kernmärkte (Index)	9,32%	12,45%	11,12%	8,02%	
	Welt Erträge (Index)	7,72%	5,40%	6,63%	4,52%	
	Fokus Deutschland (Index)	18,64%	13,32%	8,20%	6,08%	
	MSCI World NR Index	5,91%	13,85%	13,22%	9,94%	

Renditezusammenfassung (Performance in %)						
	1Y	3Y	5Y	10Y		
	Welt Kernmärkte (Index)	9,32%	42,18%	69,41%	116,20%	
	Welt Erträge (Index)	7,72%	17,10%	37,85%	55,62%	
	Fokus Deutschland (index)	18,64%	45,53%	48,32%	80,44%	
	MSCI World NR Index	5,91%	47,58%	86,07%	157,95%	

Dieses Dokument wurde von BlackRock Investment Management (UK) Ltd. und / oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «BlackRock») mit größter Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. BlackRock gibt jedoch keine Gewähr hinsichtlich dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. BlackRock Advisors (UK) Ltd. ist durch die britische Finanzmarktaufsicht Financial Services Authority ("FSA") zum Geschäftsbetrieb zugelassen und beaufsichtigt. BlackRock Asset Management Deutschland AG ist eine in Deutschland zugelassene Kapitalanlagegesellschaft und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert. iShares und BlackRock sind eingetragene Marken der BlackRock Inc., oder ihrer Tochtergesellschaften in den Vereinigten Staaten und in anderen Ländern. © 2021 BlackRock. Sämtliche Rechte vorbehalten. Stand: 30.06.2025

INTER MeinLeben: Sicherheitsbausteine

Unterstützen und kümmern – systematisch und automatisiert

1

Einmal-/Zuzahlung, aber wann?

Mittels **Anlaufmanagement** erfolgt das Investieren einer Einmalzahlung und jeder einzelnen Zuzahlung nach Wunsch: individuelle Dauern von 3-60 Monaten Investition gemäß der aktuellen strategischen Ausrichtung.

2

Wer kümmert sich ums Geld?

Die Werte von Kapitalanlagen unterliegen Schwankungen und fallen unterschiedlich aus. Der **Strategieassistent** kann die gewählte Vermögensaufbaustrategie monatlich beobachten und anpassen.

3

Guthaben fürs Alter sichern?

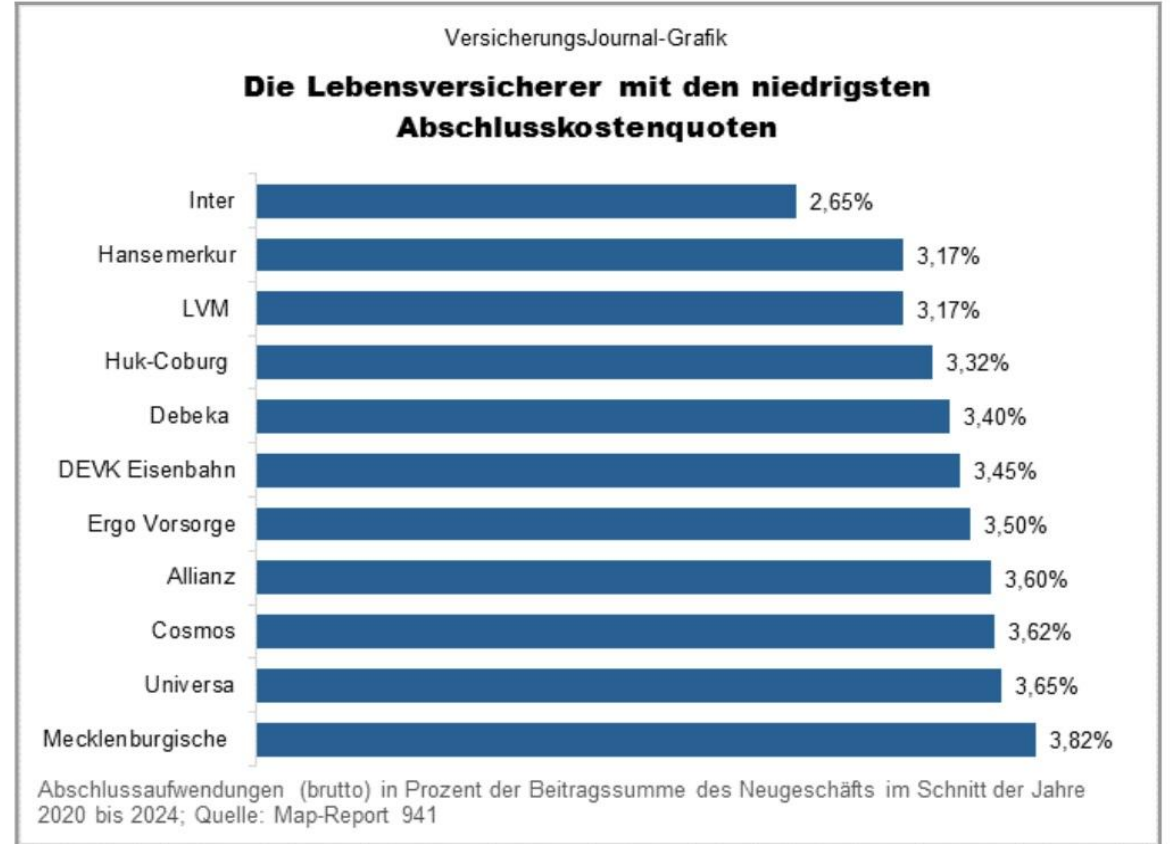
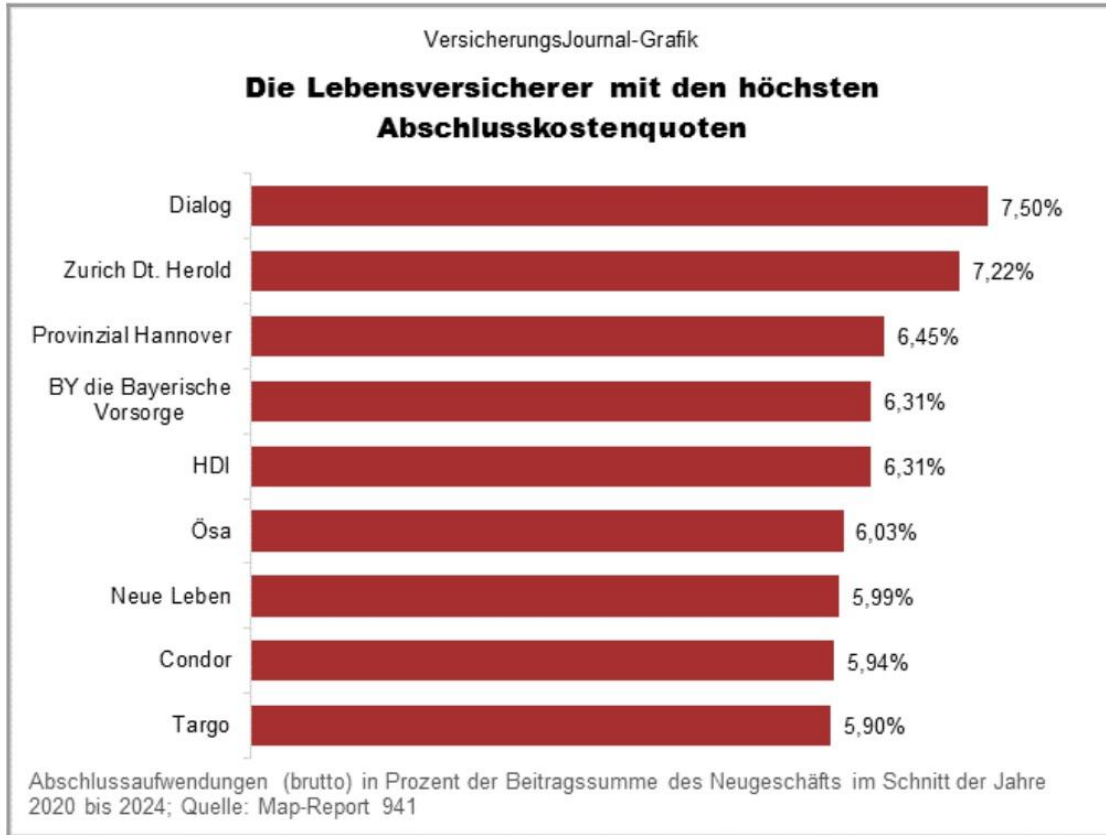
Jederzeit kann das Guthaben gesichert werden – auch mehrfach: Ein **Ablaufmanagement** schichtet über den gewählten Zeitraum von 6-60 Monaten aus Fonds ins Sicherungsvermögen der INTER um – bis zur neuen strategischen Aufteilung.

Geht immer:
Shiften und
Switchen

USP

Kostenquoten im Vergleich

Überzeugen, über Zeugen...



Kundeninfo

Finanzstärke

Finanzstärke: „Drum prüfe, wer sich länger bindet“
 INTER Lebensversicherung AG – stark für Ihre Zukunft



Gerade in Zeiten einer höheren Inflation machen Sie sich Ihre Entscheidung zur Altersvorsorge nicht leicht. Dennoch ist klar: **An einer Eigenvorsorge führt kein Weg vorbei.** Die anhaltende Diskussion um die Rente macht klar: **Die gesetzlichen Leistungen alleine reichen nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard aufrecht zu halten.**

Ähnlich der Umlagefinanzierung der Deutschen Rentenversicherung erfolgt dies teilweise auch bei den berufsständischen Versorgungswerken – die Beitragszahler finanzieren die Rentner. In beiden Systemen kann es wieder zu Reformen kommen.

Ihre INTER als starker Partner
 Sorgen Sie individuell vor und profitieren auch Sie langfristig von der Kapitalstärke der INTER! Trotz herausfordernder Kapitalmärkte **hohe Ergebnisse** erzielt, wie **3,50 % Nettoverzinsung** im 5-Jahres-Schnitt (Markt 2,84 %).

Unsere Leistungsstärke wird auch von renommierten Analysehäusern mit tollen **Ratingergebnissen** ausgezeichnet:
 „mmm“ (sehr gut) – map-report
 „5 Sterne“ – Morgen & Morgen
 „5 Kompass“ – ASCORE
 „Leistungsstärkste Lebensversicherer“ – WirtschaftsWoche

Polster für Ihre Zukunft
 Die Zahlen zeigen Ihnen: Der Kapitalanlage der INTER können Sie vertrauen!

INTER Lebensversicherung AG:
 Bilanzjahre 2020-2024 im Durchschnitt*



Jahr 2024*	Sicherheitsmittel	Nettoverzinsung	Gesamtreserve
INTER	22,27 %	2,9 %	8,41 %
Ergo Vorsorge	21,00 %	3,0 %	9,21 %
Signal Iduna	19,88 %	3,1 %	-0,69 %
Provinzial	16,10 %	2,1 %	6,50 %
Barmenia-Gothaer	15,55 %	2,1 %	-12,60 %
Allianz	12,54 %	2,9 %	0,70 %

*Quelle: map-report 941 Bilanzrating deutscher Lebensversicherer 2024; von der INTER ausgewählte Lebensversicherungsunternehmen

Begriffsdefinitionen
 Nettoverzinsung Kapitalanlage: Bei der Nettoverzinsung werden sämtliche Erträge und Aufwendungen aus Kapitalanlagen berücksichtigt. In die Berechnung sind somit auch Erträge und Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen sowie die Abschreibung auf Wertpapiere enthalten. Daher kann die Kennzahl stärkeren Schwankungen unterliegen.
 Gesamtreserve-Quote: Summe aus Bewertungsreserven (Anteil der der sogenannten Stillen Reserven in Prozent der gesamten Kapitalanlagen zum Bilanzstichtag) zzgl. der freien Rückstellungen für Beitragsrückerstattung und dem Schlussüberschussanteilsfonds.
 Ertragsquote: Summe aus Kapitalerträgen, Risiko- und übrigem Ergebnis (gemäß § 15 MindZV), freier RfB sowie hälftiger Bewertungsreserven in Prozent der Deckungsrückstellungen.
 Sicherheitsmittelquote: Gibt an, ob das Unternehmen langfristig seinen Verpflichtungen nachkommen kann. Eigenkapital, Freie RfB und Schlussüberschussanteilsfonds stehen zum Ausgleich eventueller Verluste zur Verfügung. Zudem fließt die Zinszusatzreserve in die Quote ein.

<https://makler.inter.de/leben/altersvorsorge/>

Ihr direkter Kontakt zu mir

Mobil 0151 115 258 49

Mail anna.buechling@inter.de

inter
VERSICHERUNGSGRUPPE





**Vielen
Dank fürs
Dabeisein**

Disclaimer

Kompakte Vertriebsinformation

- Die Inhalte dieser Präsentation dienen ausschließlich zu Schulungszwecken.
- Sie stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf bestimmter Anlagen dar, noch eine Empfehlung zu einer Anlagestrategie innerhalb der INTER Produktfamilie.
- Die in der Präsentation enthaltenen Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt. Wir übernehmen jedoch keine Garantie für die Richtigkeit, Genauigkeit oder Aktualität der in dieser Präsentation enthaltenen Informationen. Soweit in der Präsentation auf Informationen aus externen Quellen verwiesen wird, können sich diese Informationen nach Veröffentlichung dieser Präsentation geändert haben.
- Wir übernehmen ferner keine Garantie für die ständige Verfügbarkeit und fehlerfreie Abrufbarkeit der Präsentation und der darin enthaltenen Informationen.
- Abschließend weisen wir darauf hin, dass die Präsentation Ihnen persönlich zu Schulungszwecken zugänglich gemacht wurde. Eine Weitergabe der vollständigen Präsentation oder von Teilen hiervon an unbefugte Dritte ist untersagt.